

0-793057

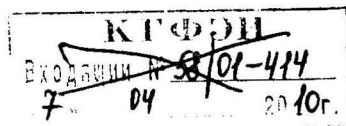
На правах рукописи

ДМИТРИЕВА Светлана Александровна
ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ
ВЫСШЕГО УЧЕБНОГО ЗАВЕДЕНИЯ

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2010



Работа выполнена на кафедре финансов Саратовского государственного социально-экономического университета.

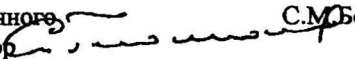
- Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Якунина Алла Викторовна
- Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Япина Надежда Игоревна
- канд. экон. наук, доцент
Потапова Светлана Васильевна
- Ведущая организация - Тамбовский государственный университет
им. Г.Р. Державина.

Защита состоится 26 апреля 2010 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 26 марта 2010 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, д-р экон. наук, профессор  С.М. Богомолов



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Актуальность темы диссертационного исследования обусловлена кардинальными организационными изменениями, которые претерпевает система высшего образования России. Наряду с сохранением государственного образовательного сектора происходит рост числа новых участников образовательного рынка, увеличиваются масштабы предоставления платных образовательных услуг государственными вузами, меняются подходы к управлению финансовыми ресурсами высшей школы. В этой связи перед системой высшего профессионального образования встают задачи, во-первых, обеспечения качества процесса обучения, отвечающего потребностям общества на современном этапе и, во-вторых, создания финансового механизма высшего профессионального образования (ВПО), содействующего качественному предоставлению образовательных услуг.

Экономический кризис 2008-2009 гг. негативно отразился на функционировании сферы высшего образования, даже, несмотря на сравнительно небольшое сокращение ее бюджетного финансирования. Сокращение платежеспособного спроса населения и корпоративного сектора в сочетании с демографическим спадом привели к достаточно серьезному падению внебюджетных доходов вузов.

На первый взгляд, возникшие проблемы можно решить увеличением государственного финансирования системы ВПО. Однако простое увеличение расходов даст только кратковременный эффект, не устранив сути проблемы и не сможет гарантировать улучшения качества образования, если не будет сопровождаться серьезными изменениями в подходах к формированию и использованию финансовых ресурсов вузов.

В настоящее время необходимо создание такого финансового механизма, который закрепил бы за вузами как полномочия, так и ответственность за финансовое обеспечение своей деятельности. Назрела необходимость, с одной стороны, разработки и внедрения комплекса новых инструментов бюджетного финансирования ВПО, обеспечивающих эффективное использование бюджетных средств, и, с другой стороны, создания благоприятных условий для привлечения внебюджетных средств. Вузы должны осознать себя реальными экономическими субъектами, работающими на рынке образовательных услуг, где в качестве покупателей наряду с государством выступают бизнес-структуры и индивидуальные потребители. Следовательно, в период реформирования высшей школы возникает потребность не только в оценке результативности бюджетных расходов на ее развитие, но и в переходе на новую концепцию финансирования на основе эффективного использования всех источников финансового обеспечения вуза.

Отечественный и зарубежный опыт показывают, что до сих пор не выработано целостной системы формирования финансовых ресурсов вуза, четких принципов и методов оценки влияния механизма управления финансовыми ресурсами вуза на результативность его образовательной деятельности, разработки эффективной системы вузовского бюджетирования и распределения финан



совой ответственности в вузе. Остаются дискуссионными вопросы о том, что должно лежать в основе механизма бюджетного финансирования высшего образования, и на что следует ориентироваться при определении цен на платные образовательные услуги вуза.

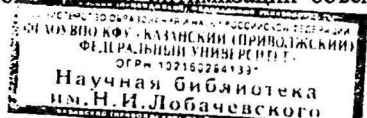
Потребность в обосновании теоретико-методологических основ и разработки практических рекомендаций по созданию механизма формирования и использования финансовых ресурсов вуза, ориентированного на социально-экономическую результативность образовательной деятельности в современных условиях определили выбор и логику диссертационного исследования.

Степень научной разработанности проблемы. Образование в России долгое время являлось предметом изучения, главным образом, педагогической науки. Возникновение в 1960-70-е годы и дальнейшее развитие новой отрасли экономической науки - экономики образования - привело к появлению работ таких ученых, внесших большой вклад в развитие этого направления, как Л.А. Ванчухина, В.С. Гойло, А.В. Дайновский, А.П. Егоршин, С.Г. Струмилин, Е.Л. Щесняк и других известных экономистов. Проблемы качества высшего образования получили освещение также в публикациях В.В. Глухова, М.М. Поташника, А.В. Салихова, А.И. Суббето и ряда других известных ученых.

В западной науке экономические аспекты образования часто рассматриваются в рамках теории человеческого капитала, получившей широкое научное признание и развитие благодаря таким экономистам, как Г. Беккер, Й. Бен-Порэт, М. Блауг, В. Вейсборд, Э. Денисон, Ф. Махлуп, Т. Шульц. В теоретическом плане данной проблематикой занимались и российские ученые, в частности, А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, М.М. Критский и др.

Переход к рыночной экономике способствовал росту интереса отечественных исследователей к экономическим проблемам функционирования системы образования. В работах Н.А. Александровой, А.К. Асатурова, А.П. Панкрухина, Е.Н. Поповой, Н.М. Сабитовой, И.П. Скобелевой, Н.В. Фадейкиной, В.П. Щетинина и других ученых нашли отражение вопросы, связанные с определением экономической природы образовательных услуг и формами их реализации, анализом процессов формирования и функционирования рынка образовательных услуг в России. Проблемы управления образованием и повышения эффективности финансового механизма вузов получили освещение в публикациях С.В. Барулина, С.А. Белякова, И.М. Кодзаева, Е.Н. Нидзий, А.П. Пакрухина, М.И. Поповой, О.Н. Тимофеевой, Е.В. Хромушкиной, А.В. Якуниной и других авторов. Финансово-бюджетные аспекты деятельности вузов анализируются также в работах О.В. Врублевской, А.М. Гринь, А.М. Грязновой, И.В. Ишиной, Г.И. Мальцевой, А.Г. Мнацаканяна, Г.Б. Поляка, М.И. Поповой, Ю.В. Рожкова, М.В. Романовского, О.А. Хаширова и др.

Исследования вышеперечисленных и других авторов, заложили основу научных знаний, необходимых для развития теории и практики управления финансами ВПО. Вместе с тем, меняющиеся социально-экономические условия, а также опыт, накопленный в ходе реформирования финансового механизма ВПО, привели к необходимости совершенствования системы формирования и использования финансовых ресурсов вузов с целью оптимизации объемов и



структуры источников финансового обеспечения высших учебных заведений, повышения результативности и эффективности использования средств в этой сфере.

Необходимость исследования перечисленных и других проблем управления финансовыми ресурсами высшего образования предопределила цели и задачи диссертационной работы.

Цель диссертационного исследования состояла в развитии теоретических основ, совершенствовании методических и организационных аспектов формирования и использования финансовых ресурсов вуза на современном этапе развития ВПО в России.

Задачи исследования. В соответствии с целью работы перед диссертационным исследованием были поставлены следующие научные и научно-практические задачи:

- исследовать организационно-экономические основы функционирования вуза в Российской Федерации на современном этапе;
- раскрыть финансовый механизм сферы ВПО, дать характеристику его составных элементов; показать изменения финансового механизма ВПО, обусловленные переменами в статусе вузов и стоящими перед ними задачами;
- дать характеристику существующей системе бюджетного финансирования деятельности вуза;
- проанализировать и систематизировать новые механизмы финансирования ВПО, выявить направления повышения их эффективности;
- научно обосновать предложения по методическим аспектам разработки ценовой политики вуза;
- исследовать возможности повышения результативности расходов вуза посредством введения новой системы оплаты труда;
- разработать предложения по формированию системы бюджетов и распределению финансовой ответственности в вузе.

Объект исследования. В качестве объекта исследования выступает система высшего профессионального образования в целом и отдельные вузы РФ.

Предмет исследования. Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и использования финансовых ресурсов вуза.

Теоретическую базу диссертационного исследования составляют работы ведущих отечественных и зарубежных ученых в области теории финансов, в том числе публичных финансов, финансового менеджмента, налогообложения. При исследовании особенностей развития рынка образовательных услуг автор опирался на фундаментальные концепции экономической теории и экономики образования. При разработке ценовой политики вуза были использованы основополагающие разработки теории маркетинга и ценообразования.

Методологической основой исследования послужили диалектический подход и системный подход, предполагающие изучение явлений в их постоянном развитии и взаимосвязи, что позволило всесторонне исследовать финансовые потоки системы ВПО, а также методологические положения бюджетного, налогового и иного финансового законодательства. В процессе работы исполь-

зовались методы анализа и синтеза, логического и сравнительного анализа, обобщения, классификации, экономико-статистические методы, а также методы финансовой математики.

Наиболее важные научные результаты диссертационного исследования заключаются в следующем:

- на основе развернутой характеристики современного рынка образовательных услуг в России (субъектный состав, специфика продукта, функции, роль государства, превращение в рынок покупателя) и раскрытии сущности образовательной услуги как персонифицируемого смешанного социального блага сделан вывод о целесообразности изменения структуры источников финансирования образовательных учреждений в сторону большей персонификации;

- дана авторская трактовка финансового механизма ВПО как совокупности финансовых методов и инструментов организации финансовых отношений высших учебных заведений как с владельцами финансовых ресурсов (потребителями образовательных и иных услуг), так и с исполнителями конкретных работ (услуг), с помощью которых образуются доходы вузов и используются фонды денежных средств, то есть аккумулируются финансовые ресурсы и финансируются расходы на предоставление образовательных услуг и другие виды деятельности;

- доказана необходимость перехода к выделению бюджетных средств вузам на основе норматива подушевого финансирования обучения студентов; сделаны предложения касательно выбора метода расчета норматива и обоснования системы дифференцирующих коэффициентов;

- предложена система инструментов, позволяющая повысить эффективность и результативность бюджетного финансирования вузов (государственные именные финансовые обязательства; государственная поддержка приоритетных образовательных программ; государственное участие в отношениях образовательного кредитования; государственное субсидирование целевой подготовки; нормативно-целевой метод финансирования магистерских программ), и сделаны уточнения по отдельным параметрам использования конкретных инструментов;

- разработана методика формирования ценовой политики вуза, основанная на ценностном подходе к ценообразованию и включающая семь последовательных этапов (разработка положения о ценовой политике вуза; анализ рынка образовательных услуг и рынка труда; определение экономической ценности образовательных услуг; оценка затрат на предоставление образовательных услуг; анализ риска на основе оценки финансовых последствий изменения цен; выбор ценовой стратегии; разработка системы наценок и скидок), предложено в основу определения цены образовательной услуги положить расчет текущей стоимости денежного потока инвестиций в получение образования и будущих доходов от профессиональной деятельности как постоянно возрастающей бессрочной ренты;

- разработана методика рейтинговой оценки трудовой деятельности сотрудников вуза как основа распределения стимулирующих выплат в целях увеличения результативности и эффективности расходов высшего учебного заведения;

- предложена модель финансовой структуры вуза, предусматривающая формирование системы бюджетов и распределение финансовой ответственности между структурными подразделениями.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что предложенная авторская трактовка финансового механизма ВПО, обоснование целесообразности изменения структуры источников финансирования вузов в сторону большей персонификации, предложенная система инструментов, позволяющая повысить эффективность и результативность бюджетного финансирования вузов, а также авторская модель финансовой структуры вуза развивают положения теории и методологии управления финансовыми ресурсами ВПО в современных условиях.

Выводы и предложения автора в области теории и методологии формирования и использования финансовых ресурсов вуза могут быть использованы в учебном процессе при преподавании курсов "Финансы", "Финансы и кредит", "Бюджетная система РФ".

Практическая значимость работы заключается в том, что полученные научные результаты, в частности предложенная система инструментов бюджетного финансирования и уточнения автора в отношении параметров использования конкретных инструментов бюджетного финансирования могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти РФ при разработке направлений реформирования системы финансирования ВПО. Разработанные методики формирования ценовой политики вуза и рейтинговой оценки трудовой деятельности сотрудников вуза, а также рекомендации по бюджетированию и распределению финансовой ответственности могут быть использованы в деятельности вузов.

Методические разработки автора были использованы Министерством экономического развития и торговли Саратовской области при разработке программ экономического и социального развития региона.

Апробация и реализация результатов работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались и были одобрены на научно-практических конференциях (г. Саратов, 2006 - 2009 гг.). По теме диссертации опубликованы 7 печатных работ общим объемом 5,1 п.л., в т.ч. 2 статьи в журнале, входящем в перечень ВАК.

Структура диссертационной работы. Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

Введение

1. Теоретические основы финансового обеспечения деятельности высшего учебного заведения

1.1. Организационно-экономические основы функционирования вузов в Российской Федерации

1.2. Финансовый механизм сферы высшего профессионального образования

2. Формирование финансовых ресурсов вуза на современном этапе развития российской экономики

2.1. Бюджетные средства как источник финансирования деятельности вуза

2.2. Новые механизмы финансирования высшего профессионального образования

2.3. Содержание и методические аспекты разработки ценовой политики вуза

3. Оптимизация использования финансовых ресурсов высшей школы

3.1. Новая система оплаты труда как способ повышения результативности расходов вуза

3.2. Бюджетирование и распределение финансовой ответственности в вузе

Заключение

Список используемых источников

Приложения

Список использованной литературы содержит 164 источника. В работе 6 таблиц, 7 рисунков и 7 приложений. Объем работы составляет 186 страниц.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Результаты диссертационного исследования представлены в трех группах взаимосвязанных между собой научно-практических проблем.

Первая группа рассмотренных проблем посвящена теоретическому анализу финансовых отношений в сфере ВПО, включая анализ конкретных форм и методов их организации.

Традиционно финансовые отношения в сфере ВПО характеризовались как отношения между вузами и уполномоченными органами исполнительной власти в области образования. В работе определен расширенный состав субъектов финансовых отношений, включающий в том числе: коммерческие банки; общественные организации и координационные советы, осуществляющие общественный контроль подготовки и распределения кадров; студентов и их представителей; работодателей; субъектов, осуществляющих финансовую поддержку образовательных учреждений на добровольных началах.

Главным участником этой системы выступает ВУЗ. В работе сделан вывод, что деятельность вуза в современной экономике осуществляется при посредстве функционирования рынка образовательных и других услуг, оказываемых вузами. Современный рынок образовательных услуг в России имеет следующие особенности:

- он включает в себя два взаимодействующих сектора - государственный и частный, при этом преобладающим был и остается государственный (около 60% вузов, в которых обучается 83% студентов), а частное образование развивается под контролем государства за лицензированием и уровнем обучения;

- подавляющая часть образовательных благ предоставляется населению государственными учебными заведениями, при этом государство выступает посредником между производителями (коллективами учебных заведений) и потребителями;

- происходит непрерывный рост доли платных услуг структуре образовательных услуг, оказываемых государственными вузами;

- введение приема по результатам ЕГЭ привело к превращению рынка образовательных услуг из рынка продавца, где главными были вузы, в рынок покупателя.

Анализируя новые организационно-правовые формы вузов, автор приходит к выводу целесообразности перехода бюджетных вузов в статус государствен-

ных автономных некоммерческих образовательных организаций (ГАНОО) и автономных образовательных учреждений (АОУ). При этом при переводе бюджетных учреждений ВПО в автономные необходимо обеспечить их финансовую стабильность, что предполагает, во-первых, переход к среднесрочным финансовым отношениям автономных учреждений с государственными (муниципальными) органами управления - не менее трех лет с ежегодной корректировкой среднесрочного финансового плана по итогам истекшего года; во-вторых, возможностью автономного учреждения создавать для себя целевой капитал (endowment).

Несмотря на большой спектр направлений деятельности вузов образовательные услуги, безусловно, являются определяющими. Предоставление образовательных услуг рассматривается с экономической точки зрения, как процесс, направленный на удовлетворение общественных потребностей в образовании. При этом в качестве "потребителя" образовательной услуги выступает как государство, когда услуги оплачиваются за счет соответствующего бюджета, так и частное лицо, если удовлетворяются нужды граждан или организаций. Процесс получения образования отождествляется с совокупностью образовательных услуг.

В работе показано, что, несмотря на то, что образовательная услуга представляет широкий спектр благ неограниченному числу потребителей, она имеет при этом четкую персонификацию (направленность на конкретного обучающегося), что позволяет охарактеризовать ее как персонифицируемое смешанное социальное благо. Поэтому для обеспечения результативности и эффективности использования финансовых ресурсов источники финансирования должны быть поставлены в зависимость от лиц, заинтересованных в данных услугах. Так, поскольку общество заинтересовано в том, чтобы каждый его член имел определенный уровень образования и воспитания, то финансироваться предоставление данной услуги должно за счет бюджетных средств. По мнению автора, в получении профессиональных навыков и научном потенциале, в первую очередь, заинтересованы непосредственные потребители образовательных услуг, поэтому они могут быть активно включены в механизм финансирования вуза, в том числе через новые инструменты бюджетного финансирования.

В работе сделан вывод, что система ВПО, предоставляющая образовательные услуги, которые удовлетворяют в большей степени потребности непосредственных потребителей услуг, затем работодателей и в меньшей мере общества в целом, может в качестве источников финансирования в такой же степени сочитать ресурсы, поступающие от всех трех групп потребителей:

- 1) плата за обучение, которую вносят обучающиеся или их родители, в том числе включая бюджетные средства, получаемые выпускниками школ в зависимости от подтвержденного уровня подготовки;

- 2) средства на подготовку кадров, поступающие от потенциальных работодателей;

- 3) не персонифицированные бюджетные средства, поступающие от главных распорядителей средств, размер которых должен не снижаться.

Таким образом, необходимо создание финансового механизма, адекватно отражающего роль вуза как активного участника процесса формирования и использования финансовых ресурсов ВПО. Под финансовым механизмом ВПО автор подразумевает совокупность финансовых методов и инструментов организации финансовых отношений высших учебных заведений как с владельцами финансовых ресурсов (потребителями образовательных и иных услуг), так и с исполнителями конкретных работ (услуг), с помощью которых образуются доходы вузов и используются фонды денежных средств, то есть аккумулируются финансовые ресурсы и финансируются расходы на предоставление образовательных услуг, а также на другие виды деятельности (Рис.1).

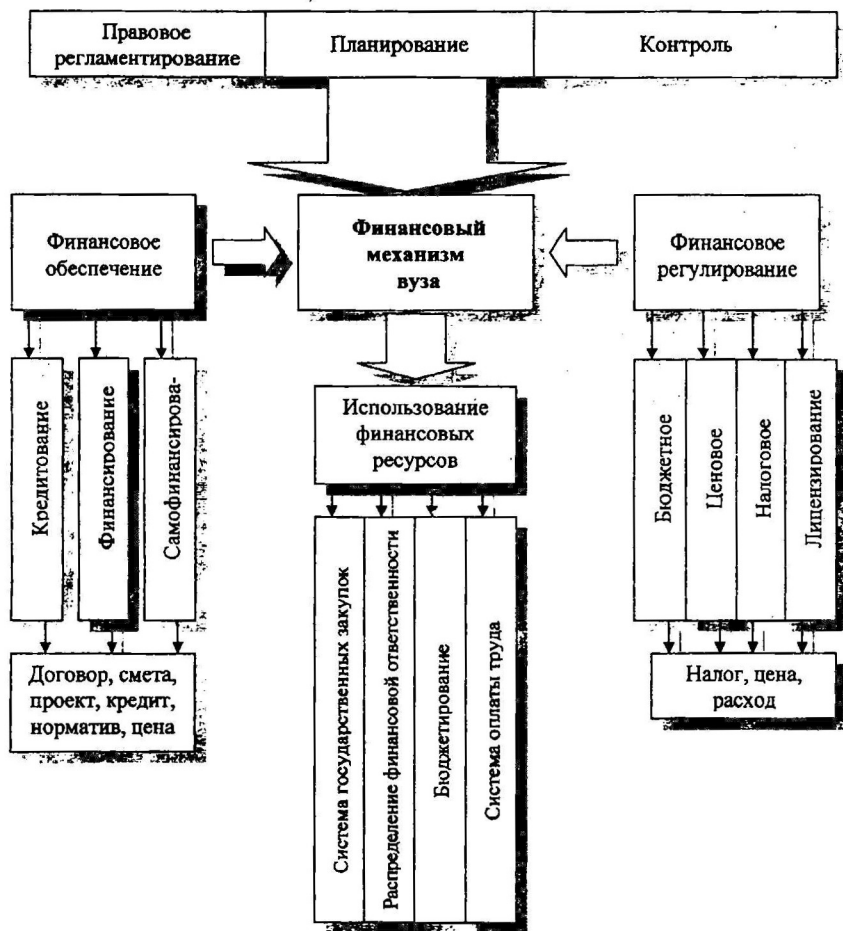


Рис. 1. Структура финансового механизма сферы высшего профессионального образования

В работе доказывается, что финансовый механизм, с одной стороны, объективен, обусловлен действием объективных экономических законов, наличием финансовых отношений в сфере образования, с другой - носит субъективный характер, так как устанавливается государством и учреждением ВПО для решения задач, стоящих перед обществом и вузом на том или ином этапе развития. Следовательно, финансовый механизм должен быть подвижным, гибким и его создание нельзя рассматривать как кратковременный процесс. Набор финансовых инструментов и значимость каждого из них могут и должны изменяться в зависимости от конкретной социально - экономической ситуации. В настоящее время финансовый механизм ВПО должен отражать изменение характера финансовых отношений между субъектами образования и потребителями услуг, которые из преимущественно социальных и административных всё более превращаются в рыночные. Это означает:

- увеличение источников финансирования - вместо фактически одного источника (бюджет и небольшая доля доходов от оказания платных услуг) их становится множество (личные средства граждан, благотворительные средства и т. д.);

- изменение потоков финансовых средств в образовании - наряду с остающимся финансированием из бюджета расширяется сфера финансирования непосредственно потребителями образовательных услуг;

- переход там, где это возможно от финансирования образовательных учреждений на финансирование оказания образовательных услуг, что предполагает определение нормативов затрат на оказание определенных видов услуг;

- изменение принципа финансовых расчетов - не финансирование расходов, а покупка плательщиком услуг образовательных учреждений;

- изменение роли государства в финансовой системе образования - оно должно выступать уже не как гарант всеобщего бесплатного образования, а как один из покупателей образовательных услуг для населения;

- повышение ответственности и заинтересованности вуза в эффективном использовании аккумулируемых финансовых ресурсов.

Вторая группа исследуемых проблем охватывает вопросы формирования финансовых ресурсов вуза.

Проведенный автором анализ существующего порядка планирования бюджетного финансирования вузов показал, что хотя Бюджетный кодекс РФ предполагает выделение бюджетных средств учреждению ВПО на основе заданий на предоставление государственных услуг и нормативов финансовых затрат на единицу этих услуг, в нормативных актах Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства образования и науки РФ, Федерального агентства по образованию нормативы финансовых затрат на предоставление государственных услуг в сфере ВПО не установлены и, соответственно, на практике не используются. В связи с отсутствием научно-обоснованных нормативов финансовых затрат бюджетные ассигнования планируются не на основе потребности вузов в средствах ("норматив потребности"), а с учетом возможностей федерального бюджета по выделению средств ("норматив возможности"), что закрепляет отставание финансирования вузов от минимально необходимых объемов

(в настоящее время из федерального бюджета покрываются в среднем 30-35% расходов вузов на предоставление услуг в ВПО). Это предопределяет необходимость поиска вузами дополнительных средств из внебюджетных источников. Однако ограничение финансово-хозяйственной самостоятельности вузов в условиях казначейской системы исполнения федерального бюджета не создает для них стимулов к расширению источников финансового обеспечения деятельности и препятствует формированию эффективного рынка образовательных услуг в РФ.

В работе обосновывается, что нормативы финансирования учреждений ВПО должны рассматриваться как нормативы финансовых затрат на предоставление государственных услуг в сфере ВПО, т.е. это должны быть нормативы подушевого финансирования. Их использование позволит:

- связать объемы финансирования высших учебных заведений с количеством и качеством предоставляемых ими образовательных услуг,
- повысить обоснованность и прозрачность выделяемых объемов бюджетных ассигнований,
- заинтересовать вузы в использовании современных образовательных технологий, снижении затрат.

Рассчитывать нормативы подушевого финансирования следует исходя из стоимости получения высшего образования одним обучающимся в федеральных государственных образовательных учреждениях ВПО на период не менее трех лет с конкретизацией значений нормативов финансовых затрат по годам. При этом должны учитываться требования Государственных образовательных стандартов по ступеням и направлениям подготовки (специальностям) кадров с высшим профессиональным образованием. В качестве оснований дифференциации норматива должны выступать форма обучения; уровень ВПО; общественная потребность в специалистах соответствующей квалификации; ресурсоемкость обучения; объективные территориальные различия в уровне затрат на обучение; категория вуза; результаты сдачи ЕГЭ.

Автор считает, что созданию устойчивых долгосрочных предпосылок повышения качества высшего образования будет способствовать, предоставление "бюджетным" студентам возможности выбирать учебное заведение, внедрение механизмов конкуренции вузов за таких студентов (при условии достаточного финансового наполнения норматива). Этому должен способствовать переход на финансирование вузов с использованием системы государственных именных финансовых обязательств (ГИФО). Анализ результатов эксперимента по внедрению ГИФО в ряде вузов, подведомственных Министерству образования РФ, в 2002-03 гг. показал, что основным недостатком этой системы финансирования вузов было то, что она отвечала принципу подушевого, но не нормативного финансирования. Автор считает, что для повышения эффективности финансирования вузов на основе ГИФО необходимо:

- расчет стоимости ГИФО осуществлять исходя из нормативов финансовых затрат на предоставление образовательных услуг;
- формировать в рамках расходов федерального бюджета на ВПО специальный резервный фонд для покрытия возможного перерасхода бюджетных

средств, возникшего в результате отклонения фактических результатов сдачи ЕГЭ в разрезе категорий ГИФО от планируемых;

- для обеспечения прозрачности в учете и отчетности бюджетных средств, выделяемых вузам на основе ГИФО внести изменения в Бюджетный кодекс РФ, предусматривающие выделение отдельной статьи или подстатьи бюджетной классификации для отражения расходов, обеспечивающих исполнение ГИФО

При этом в составе расходов, обеспечивающих исполнение ГИФО, по-прежнему должны остаться только расходы на оплату труда, начисления на оплату труда и часть прочих расходов, непосредственно связанных с обучением студентов, которые не дифференцируются по вузам и не имеют территориальных различий. Остальные статьи расходов по бюджетной классификации, обеспечивающие содержание и развитие материально-технической базы вузов (расходы на оплату коммунальных услуг, капитальный и текущий ремонт зданий и сооружений, приобретение оборудования), должны планироваться в индивидуальном порядке исходя из показателей обеспеченности вузов материально-технической базой.

Рыночный механизм распределения бюджетных средств на основе ГИФО должен быть дополнен поддержкой государства образовательных программ, обеспечивающих приоритетные и перспективные направления развития экономики (например, путем установления для специальностей, имеющих важное социально-экономическое значение для развития экономики всей страны или отдельных регионов, более высоких размеров ГИФО).

Другим эффективным инструментом нового финансового механизма ВПО должно стать государственное участие в отношениях образовательного кредитования. Представляется целесообразным применять следующие его формы:

- бюджетные субвенции на возмещение банкам разницы в процентных ставках, по образовательным кредитам;
- государственные гарантии по образовательным кредитам;
- налоговый вычет сумм, направленных гражданином на оплату обучения и погашение процентов за пользование образовательным кредитом;
- бюджетное финансирование информационного обеспечения в области образовательного кредитования.

Следующим новым финансовым инструментом является государственное субсидирование целевой подготовки в ВПО. По мнению автора, наиболее предпочтительными являются:

- предоставление государственных субсидий на оплату обучения студентам, обучающимся по социально-значимым специальностям, при заключении ими контракта, в соответствии с которым студент, получивший государственную субсидию, должен отработать по окончании вуза не менее 3 лет по полученной специальности;
- реализация государственных субсидий на закрепление кадров в государственных и муниципальных учреждениях путем выдачи молодым специалистам социального кредита.

Исследование финансовых аспектов перехода на двухуровневую структуру ВПО (бакалавриат и магистратуру) показало, что основным методом финанси-

рования подготовки на уровне бакалавриата должно стать нормативно-подушное финансирование, а на уровне магистратуры - финансирование образовательных программ (финансирование оказания образовательных услуг по конкретной образовательной программе). Автор рекомендует использовать нормативно-целевой метод финансирования магистерских программ, так как при этом обеспечивается прозрачность механизма финансирования и конкуренция между вузами и на этой основе повышение качества ВПО.

Формирование эффективного финансового механизма системы ВПО, адекватного задаче ее модернизации, предполагает возрастание роли внебюджетных источников финансирования вузов. Современный механизм привлечения внебюджетных средств в вузы не вполне соответствует рыночным условиям. Он должен включать в себя как меры, разрешающие осуществлять предпринимательскую и иную приносящую доход деятельность, так и меры стимулирующего характера. В качестве мер стимулирующего характера автор предлагает введение полной самостоятельности вузов в использовании средств, полученных за счет внебюджетных источников; законодательных гарантий не снижения бюджетного финансирования в плановом финансовом году при условии роста внебюджетных средств в текущем году, особого порядка исчисления налогооблагаемой базы вузов, дополненного комплексом льгот по налогу на доходы физических лиц и налогу на прибыль организаций. При этом налоговые методы, и в частности предоставление льгот по подоходному налогу с физических лиц и налогу на прибыль организаций, должны стать основными в механизме привлечения внебюджетных средств.

Важнейшим элементом механизма привлечения внебюджетных средств вуза выступает ценовая политика. На взгляд автора, при разработке ценовой политики вуза, определении ценовой стратегии и тактики чрезвычайно важно определить организационные рамки процесса принятия ценовых решений, который до сих пор в большинстве вузов плохо упорядочен. Для мониторинга рыночной ситуации необходимо в вузах создавать специальные административно-управленческие подразделения.

Для эффективного финансового управления вузам необходимо отказываться от затратного подхода при установлении цен на образовательные услуги (ОУ). Автор разработал методику формирования ценовой политики вуза, в основу которой положил ценностный подход к ценообразованию (табл. 1). В работе демонстрируется, что наиболее оправданной применительно к такому товару как образовательная услуга является стратегия нейтрального ценообразования, где цена устанавливается так, чтобы отражать экономическую ценность услуги.

При определении экономической ценности ОУ автор предлагает учитывать, что главной целью обучения выступает успешное трудоустройство и будущие доходы. Поэтому экономическую ценность ОУ можно оценить, рассматривая затраты на обучение как инвестиции и рассчитывая текущую стоимость соответствующего инвестиционного проекта, взяв за основу формулу определения текущей стоимости постоянно возрастающей бессрочной ренты. При этом делается оправданное допущение, что величина дополнительного дохода в результате приобретения ОУ будет постоянно и бессрочно возрастать на некоторый

Таблица 1. Методика формирования ценовой политики вуза

Название этапа	Содержание этапа
Разработка положения о ценовой политике вуза	<p>Определение полномочий и ответственности всех субъектов процесса принятия ценовых решений</p> <p>Установление организационных рамок (взаимодействие и коммуникации структурных подразделений и ответственных лиц)</p> <p>Установление временных границ (регламента)</p>
Анализ рынка образовательных услуг и рынка труда	<p>Анализ спроса на образовательные услуги по уровням и направлениям подготовки</p> <p>Анализ конкуренции со стороны: других вузов; других программ данного вуза; организаций с системой ПК; фирм, продукция которых позволяет удовлетворить те же потребности; фирм, предлагающих иные пути удовлетворения потребностей в знаниях и т.д.</p> <p>Формирование прогнозов набора по различным направлениям подготовки и программам при разных уровнях цен на образовательные услуги вуза</p>
Определение экономической ценности образовательных услуг	<p>Оценка величины будущего дохода выпускника</p> <p>Оценка ставки дисконтирования на основе анализа альтернативных затрат</p> <p>Учет других (помимо стоимости обучения) расходов, связанных с потреблением ОУ</p> <p>Определение текущей стоимости денежного потока инвестиций в образовательную программу и соответствующих будущих дополнительных доходов</p>
Оценка затрат на предоставление образовательных услуг	<p>Определение изменения величины переменных затрат, необходимых для выполнения обязательств вуза по дополнительному объему заключенных договоров, вызванному ценовым решением</p> <p>Оценка изменения величины постоянных затрат (расходы информирование потенциальных потребителей об уровне цен, аренду дополнительных помещений и пр.)</p>
Анализ риска на основе оценки финансовых последствий изменения цен	<p>Определение размера безубыточного объема продаж для разных вариантов изменения цены,</p> <p>Построение кривой безубыточности продаж.</p> <p>Совместный анализ кривой безубыточности продаж и оценочной эластичности спроса на ОУ и определение степени рискованности ценового решения</p>
Выбор ценовой стратегии	<p>Оценка возможностей использования каждой из основных стратегий с позиций целей вуза, этапа жизненного цикла ОУ, структуры затрат и уровня спроса на ОУ</p> <p>Определение конкретной модификации основной стратегии</p>
Разработка системы наценок и скидок	<p>Оценка целесообразности использования разнообразных скидок</p> <p>Отражение порядка применения скидок, их размера и категорий получателей скидок в разделе о скидках Положения о ценовой политике</p>

процент от периода к периоду. Кроме того, поскольку сам процесс обучения занимает несколько лет, то как затратная составляющая, так и бессрочная рента должны быть учтены по текущей стоимости на момент принятия абитуриентом (инвестором) решения о начале обучения. Тогда экономический эффект инвестиций в обучение равен:

$$\Xi = - \sum_{i=1}^n \frac{C_{\Pi} + D_{\Pi}}{(1 + K_{\Pi})^i} + \frac{D_{\text{доп}}}{(K_{\Pi} - g)(1 + K_{\Pi})^n},$$

где: C_{Π} - цена ОУ с учетом дополнительных затрат; D_{Π} - упущенный потребителем доход за время обучения; $D_{\text{доп}}$ - величина дополнительного дохода в первый год использования ОУ; K_{Π} - коэффициент дисконтирования; n - период обучения (лет); g - темп роста дополнительно-го дохода.

Цена ОУ будет соответствовать ее экономической ценности при $\Xi = 0$.

Третья группа проблем охватывает вопросы повышения эффективности и результативности использования финансовых ресурсов вуза.

Проведенный анализ показал доминирование затрат на оплату труда в системе расходов вуза. Поэтому одной из ключевых мер, нацеленных на повышение качества ВПО и результативности расходов автор считает разработку эффективной системы оценки качества работы преподавателей и поощрения тех, кто добьется определенных результатов. В работе предложена методика рейтинговой оценки трудовой деятельности сотрудников вуза, предусматривающая, что вознаграждение отдельного сотрудника должно складываться из базовой (зависящей от уровня квалификации) и премиальной (связанной с эффективностью его работы) составляющей.

Одним из самых сложных моментов в организации финансовых отношений при внедрении новой системы оплаты труда является определение критериев, по которым можно будет рассчитать величину стимулирующей выплаты. Для оценки результатов работы преподавателей вуза и уровня выполнения ими своих профессиональных обязанностей автором предложен механизм определения рейтинга научно-педагогических работников на основе комплексной системы интегральных показателей. Всем показателям, используемым при расчете рейтинговой оценки, поставлен в соответствие удельный вес в баллах. Таким образом, рейтинговая оценка представляет собой сумму баллов, начисляемых преподавателю за достижения в учебно-педагогической, научно-исследовательской, учебно-методической, организационно-педагогической и воспитательной работе, а также приобретенную квалификацию. В итоге высчитывается средняя оценка по всем показателям (как сумма баллов, деленная на количество показателей) и, в соответствие с полученным результатом (рейтингом), определяется процент стимулирующей надбавки.

В предложенной автором системе контроля присутствуют только бесспорные факты (получение научных грантов, присвоение различных званий, количество публикаций и т.п.) и отсутствуют субъективные оценки.

Для оценки трудовой деятельности рабочих, служащих, специалистов и руководителей служб и структурных подразделений предложена отдельная методика определения величины коэффициента их деловых качеств. Оценка деятельности сотрудников, не относящихся к НПР носит более субъективный характер, но, тем не менее, мнению автора, позволяет оценить эффективность их работы.

Другим направлением повышения эффективности и результативности расходов вуза, непосредственно связанным с новой системой оплаты труда работ-

ников вуза, является построение системы финансового планирования и распределения финансовой ответственности. Вуз, являясь субъектом рынка и функционируя в жесткой конкурентной среде, нуждается в системе финансового менеджмента, позволяющей планировать, учитывать и анализировать финансовые результаты деятельности вуза в целом и по видам деятельности, подразделениям, процессам, центрам финансовой ответственности, программам, проектам, источникам доходов и статьям затрат. Такой системой, по мнению автора, является система бюджетирования, которая призвана обеспечить в вузе:

- стратегическое финансовое планирование, базирующееся на использовании системы сбалансированных показателей;
- среднесрочное бюджетирование проектов и программ, направленных на повышение финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности вуза;
- реализацию финансовой стратегии вуза на основе применения элементов программно-целевого подхода.

Анализ подходов различных научных школ к определению сущности бюджетирования позволил автору заключить, что вузовское бюджетирование представляет собой не только систему и технологию, но и процесс, который подобно бюджетному процессу на уровне государства выражает последовательность составления, утверждения, исполнения и контроля за исполнением всей совокупности бюджетов вуза. Главной особенностью системы бюджетирования должна быть ориентация на результат, что обеспечивает руководству вуза и его подразделений возможность для принятия управленческих решений по важнейшим вопросам его финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае внедрение системы бюджетирования позволяет:

- повысить финансовую устойчивость и эффективность использования имеющихся в распоряжении вуза активов;
- повысить обоснованность выделения финансовых ресурсов по отдельным направлениям образовательной и научной деятельности вуза;
- предотвратить дефицит (перерасход) денежных средств по структурным подразделениям и в вузе в целом;
- осуществлять контроль законности и экономической эффективности отдельных видов хозяйственной деятельности;
- определить наиболее эффективные направления деятельности;
- усилить мотивацию руководителей и работников структурных подразделений вуза к повышению качества образования и результативности научной деятельности, повышению ответственности за связанные с этим доходы и расходы;
- сбалансировать интересы отдельного структурного подразделения с целевыми установками в целом.

Необходимыми условиями успешного бюджетирования в вузе являются:

- 1) научно-обоснованная система бухгалтерского учета;
- 2) эффективная система учета затрат;
- 3) организационная структура с разделением ответственности и прав по уровням управления, подразделениям и центрам ответственности.

Для организации процесса бюджетирования необходимо придерживаться определенного бюджетного регламента, основными принципами которого являются:

- скользящий график разработки и исполнения бюджета, предполагающий постоянную корректировку бюджетных параметров финансово-экономической деятельности вуза и отдельных его структурных подразделений по мере окончания каждого периода;
- соблюдение графика проведения итогового контроля за исполнением бюджета (анализ отчетных форм);
- консолидация функциональных бюджетов структурных подразделений (филиалов, институтов, факультетов) в Главный бюджет вуза;
- наличие двух бюджетных периодов: учебный год и календарный год.

Автор рассматривает Главный бюджет как план работы, скоординированный по подразделениям и функциям и состоящий из операционного и финансового бюджетов. В процессе подготовки операционного бюджета прогнозируемые объемы услуг по направлениям деятельности трансформируются в количественные оценки доходов и расходов для каждого подразделения. На основе операционного формируется финансовый бюджет, т.е. план, в котором отражаются источники и направления использования финансовых средств.

Основу для реализации конкретных управленческих функций в сфере финансовой деятельности вуза и повышения эффективности управления результатами создает финансовая структура вуза, вариант которой предложен в работе (Рис. 2).

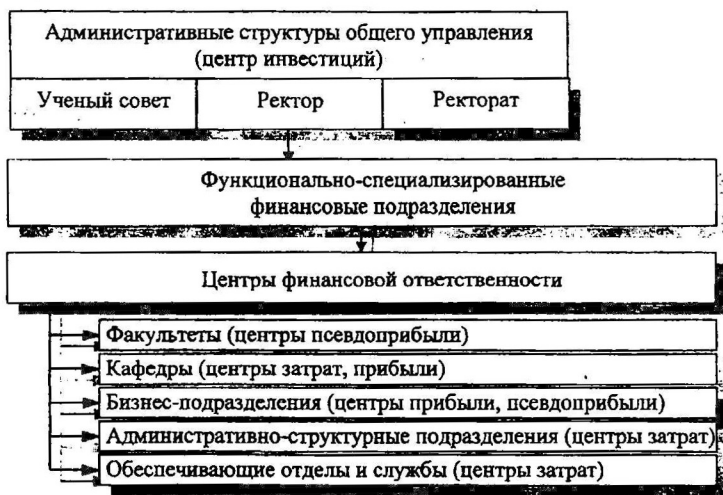


Рис. 2. Финансовая структура вуза

При разработке автор финансовой структуры вуза предлагает рассматривать ректорат как центр инвестиций, осуществляющий набор основных административных властных и обеспечивающих видов деятельности. Он компетентен ока-

зять непосредственное воздействие на доходы, расходы и эффективность деятельности вуза, уполномочен принимать решения по капиталовложениям; ответственен за финансовые результаты деятельности и за управление инвестиционной базой.

Факультеты несут ответственность за процесс реализации ОУ и их административное обеспечение и способны оказать непосредственное воздействие на доходы и расходы, а также финансовый результат этой деятельности. Факультеты не полностью самостоятельны, поскольку ректорат может накладывать на их деятельность в сфере финансов определенные ограничения.

Анализ показал, что ряд структурных подразделений вуза в рамках различных видов деятельности могут быть отнесены к нескольким типам ЦФО. Так, кафедра в рамках образовательной деятельности - это центр затрат, а в рамках научной работы может выступать центром прибыли.

Координация работы различных центров финансовой ответственности в целом по вузу и в частности по комплексу мероприятий в процессе бюджетирования, по мнению автора, должна осуществляться проректором по экономическому развитию.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Дмитриева С.А. Особенности нормативно-подушевого планирования и финансирования в сфере высшего профессионального образования // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2009. №5. - 0,5 п.л.

2. Дмитриева С.А. Новые механизмы финансирования ВУЗов на основе ГИФО // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2010. №1. - 0,5 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. Дмитриева С.А. Оценка бюджетного финансирования высшего профессионального образования в России / Финансовый механизм экономического роста в России: Сб. науч. тр.: Вып.2 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2007. - 0,4 п.л.

4. Дмитриева С.А. Новые формы финансирования образования: международный опыт/ Финансовый механизм экономического роста в России: Сб. науч. тр.: Вып.2 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2008. - 0,5 п.л.

5. Дмитриева С.А. Роль высшего профессионального образования в становлении человека деятельного/ Становление и перспективы развития nanoиндустрии в ноосферной экономике: институциональный аспект. Материалы международной научно-практической конференции 20-22 ноября 2009 г./ под. Ред. Н.В. Манохиной, А.Н. Неверова - Саратов: ООО Издательский Центр "Наука", 2009. - 0,2 п.л.

6. Дмитриева С.А. Теоретические основы формирования и использования финансовых ресурсов системы высшего образования/ Финансы, налоги, кредит: Сб. науч. тр.: Вып.5 / Под ред. канд. экон. наук, профессора В.В. Степаненко. - Саратов: СГСЭУ, 2009. - 0,5 п.л.

7. Дмитриева С.А. Управление формированием и использованием финансовых ресурсов вуза в современных условиях/ Саратов: СГСЭУ, 2009. - 2,5 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 22.03.2010 г.

Бумага типогр. №1

Печать офсетная

Заказ 145

Формат 60x84 ¹/₁₆

Гарнитура "Times"

Уч.-изд. л. 1,0

Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

102